



# ProcessBank - La Banque Modèle

Pour réussir la transformation de votre banque utilisez la meilleure pratique, les coûts standard et la déontologie de ProcessBank, la Banque Modèle.

	ProcessBank	Ordre de bourse	Janvier	Février	Contrôle bonne fin des opérations	Recherche financière	Gestion d'investisse
4 Charge de travail Consolidée							
25 Ratios et Bilan	23	2	55		6	0	0
26 T. Taux Nostro	344	45	554		4	0	6
27 T. Taux Clients	4645	56	3		6	45	0
28 Changes	65	47	4		9	5	0
29 T. Arbitrage Change	334	54	5		6	45	0
30 T. Vente Change Clientèle	54	34	5		5	45	0
31 Bourse	523	14	21		21	5	0

La description comprend les règles de déontologie, les tâches, les décisions et les risques opérationnels de chaque procédure. Les temps standard, basés sur les pratiques actuelles, peuvent être adaptés aisément pour refléter l'évolution de votre banque et en calculer les charges, les coûts, les délais.



## Diriger

La Banque Modèle permet aux décideurs d'obtenir des informations clés dans la prise de décision stratégique, face à des questions comme :

- ▶ Cette fusion de services est-elle rentable ?
- ▶ Quelles actions sont nécessaires pour limiter nos risques opérationnels ?
- ▶ Quelles agences sont plus efficaces que les autres, pourquoi ?
- ▶ Quel est l'impact humain de l'externalisation de la gestion des fonds de placement ?
- ▶ Comment devons nous rémunérer nos gérants externes ?



## Organiser

La méthode Mercutio® permet aux organisateurs bancaires de déployer en une seule analyse, avec une seule modélisation, toute la palette des services attendus :

- ▶ Représentation des activités, pour le pilotage des risques et la compliance
- ▶ Modélisation du circuit de décision pour la qualité totale
- ▶ Calcul des charges de travail et coûts prévisionnels, pour le dimensionnement des unités



## Gérer

- ▶ Les collaborateurs de la banque disposent sur Intranet de la description de leurs activités et des règles déontologiques à observer dans l'accomplissement de leurs tâches
- ▶ Le plan de maîtrise des risques opérationnels est suivi concrètement, dans tous les aspects du fonctionnement de la banque
- ▶ Les managers disposent d'une mesure impartiale des effectifs nécessaires mois par mois. Ils peuvent suivre la production et la productivité de leur équipe

## Une occasion unique d'articuler l'ensemble des activités bancaires

ProcessSoft a décrit la plupart des activités bancaires qui fondent l'excellence de la place suisse :

- ▶ Private Banking
- ▶ Corporate Finance
- ▶ Investment Banking
- ▶ Trade and Finance

## 01 Une base technologique solide 10 et puissante

La Banque Modèle est réalisée avec Conceptor®, module graphique de reengineering, permettant également de diffuser sur votre Intranet les processus et les tâches de chaque unité. Conceptor concrétise les pouvoirs de décision et les responsabilités des unités et des sous-traitants, dealers ou gérants externes. C'est la base de la qualité totale.

La Banque Modèle est gérée par Sesterces®, module de gestion prévisionnelle des charges et des coûts permettant de recalculer en quelques secondes les conséquences des changements effectués sur les schémas de processus.

	B	C	D	E	F	G
	Multiples	Total	Gérés	Advisory	Autres	
4 G. Corporate	50	10				
5 G. Commodities	50	5				
7 Clients			0.2	0.3	0.5	
8 Particuliers		10000	2000	3000	5000	
9 Corporates		500	100	150	250	
10 Commodities		250	50	75	125	
11 Clients Gérants Externes						
12 Gérants	50	10				
13 Clients			500			
14 Facteur de groupement	10					
16 Clients de la Salle des Marchés	0.2%	21				
17						
18 Clients		10750	2650	3225	5375	
20 Départs client (avant sauvetage)	5%	537	132	160	268	
21 Particuliers	5%	500	100	150	250	
22 Corporates	5%	25	5	7	12	
23 Commodities	5%	12	2	3	6	
24 Gérants	10%	1				
25 De gérants	5%		25			
27 Nouveaux clients (demandes)	5%	537	132	160	268	
28 Particuliers	5%	500	100	150	250	
29 Corporates	5%	25	5	7	12	
30 Commodities	5%	12	2	3	6	

Le modèle économique permet d'intégrer aisément les caractéristiques d'activité de votre établissement dans la Banque Modèle



## Les caractéristiques de ProcessBank

### Tous les canaux de distribution et de service

Gestionnaires, Gérants externes, Direct Banking, Internet Banking.

### La clientèle retenue est suffisamment variée

La plupart des cas de gestion sont traités dans les processus (Clients américains, Non-GAFI, Corporates, personnes sensibles, caisses de pension...)

### Exemplarité en matière déontologique

Les processus intègrent toutes les contraintes applicables, en préservant la capacité de manœuvre des managers.

### Une informatisation selon l'état de l'art

ProcessBank est informatisée comme la moyenne des banques de la place, avec un solide Legacy System, certaines réconciliations manuelles, un transit des ordres automatisés. Le contrôle des instruments et des clients atypiques reste semi-manuel.

### Des équipes efficaces

Le niveau de polyvalence des équipes et les temps standard retenus situent la banque dans la bonne moitié des banques observées.



## La Banque Modèle en chiffres

- ▶ 70 processus harmonisés en interaction
- ▶ Un référentiel déontologique de 200 règles de conduite
- ▶ 450 procédures détaillant la mission des 110 unités
- ▶ 2'000 tâches
- ▶ Des circuits de décision basés sur 700 décisions
- ▶ 1'300 temps standard